

FILED

07 JUL -5 AM 9:19

RICHARD W. WIEKING
CLERK, U.S. DISTRICT COURT
NORTHERN DISTRICT OF CALIFORNIA

1 COTKIN & COLLINS
 2 A PROFESSIONAL CORPORATION
 3 Terry C. Leuin, SBN 105968
 4 E-Mail: tcl@cclawfirm.cc
 5 Robert G. Wilson SBN 58653
 6 E-Mail: rgw@cclawfirm.cc
 7 300 South Grand Avenue, 24th Floor
 8 Los Angeles, CA 90071-3134
 9 Telephone: (213) 688-9350
 10 Facsimile: (213) 688-9351

11 COTKIN & COLLINS
 12 A PROFESSIONAL CORPORATION
 13 William D. Naeve, SBN 92270
 14 E-Mail: wdn@cclawfirm.cc
 15 200 West Santa Ana Blvd., Suite 800
 16 Santa Ana, CA 92701-7536
 17 Telephone: (714) 835-2330
 18 Facsimile: (714) 835-2209

19 Attorneys for Defendant
 20 Insurance Corporation of New York

21 UNITED STATES DISTRICT COURT
 22 NORTHERN DISTRICT OF CALIFORNIA

23 FAIRMONT SPECIALTY INSURANCE) No. C 07-03421 JL VWW
 24 COMPANY, a Delaware corp-)
 25 oration, and TIG INSURANCE)
 26 COMPANY, a California)
 27 corporation,)
 28 Plaintiffs,)
 29 vs.)
 30)
 31)
 32)
 33)
 34)
 35)
 36)
 37)
 38)
 39)
 40)
 41)
 42)
 43)
 44)
 45)
 46)
 47)
 48)
 49)
 50)
 51)
 52)
 53)
 54)
 55)
 56)
 57)
 58)
 59)
 60)
 61)
 62)
 63)
 64)
 65)
 66)
 67)
 68)
 69)
 70)
 71)
 72)
 73)
 74)
 75)
 76)
 77)
 78)
 79)
 80)
 81)
 82)
 83)
 84)
 85)
 86)
 87)
 88)
 89)
 90)
 91)
 92)
 93)
 94)
 95)
 96)
 97)
 98)
 99)
 100)
 101)
 102)
 103)
 104)
 105)
 106)
 107)
 108)
 109)
 110)
 111)
 112)
 113)
 114)
 115)
 116)
 117)
 118)
 119)
 120)
 121)
 122)
 123)
 124)
 125)
 126)
 127)
 128)
 129)
 130)
 131)
 132)
 133)
 134)
 135)
 136)
 137)
 138)
 139)
 140)
 141)
 142)
 143)
 144)
 145)
 146)
 147)
 148)
 149)
 150)
 151)
 152)
 153)
 154)
 155)
 156)
 157)
 158)
 159)
 160)
 161)
 162)
 163)
 164)
 165)
 166)
 167)
 168)
 169)
 170)
 171)
 172)
 173)
 174)
 175)
 176)
 177)
 178)
 179)
 180)
 181)
 182)
 183)
 184)
 185)
 186)
 187)
 188)
 189)
 190)
 191)
 192)
 193)
 194)
 195)
 196)
 197)
 198)
 199)
 200)
 201)
 202)
 203)
 204)
 205)
 206)
 207)
 208)
 209)
 210)
 211)
 212)
 213)
 214)
 215)
 216)
 217)
 218)
 219)
 220)
 221)
 222)
 223)
 224)
 225)
 226)
 227)
 228)
 229)
 230)
 231)
 232)
 233)
 234)
 235)
 236)
 237)
 238)
 239)
 240)
 241)
 242)
 243)
 244)
 245)
 246)
 247)
 248)
 249)
 250)
 251)
 252)
 253)
 254)
 255)
 256)
 257)
 258)
 259)
 260)
 261)
 262)
 263)
 264)
 265)
 266)
 267)
 268)
 269)
 270)
 271)
 272)
 273)
 274)
 275)
 276)
 277)
 278)
 279)
 280)
 281)
 282)
 283)
 284)
 285)
 286)
 287)
 288)
 289)
 290)
 291)
 292)
 293)
 294)
 295)
 296)
 297)
 298)
 299)
 300)
 301)
 302)
 303)
 304)
 305)
 306)
 307)
 308)
 309)
 310)
 311)
 312)
 313)
 314)
 315)
 316)
 317)
 318)
 319)
 320)
 321)
 322)
 323)
 324)
 325)
 326)
 327)
 328)
 329)
 330)
 331)
 332)
 333)
 334)
 335)
 336)
 337)
 338)
 339)
 340)
 341)
 342)
 343)
 344)
 345)
 346)
 347)
 348)
 349)
 350)
 351)
 352)
 353)
 354)
 355)
 356)
 357)
 358)
 359)
 360)
 361)
 362)
 363)
 364)
 365)
 366)
 367)
 368)
 369)
 370)
 371)
 372)
 373)
 374)
 375)
 376)
 377)
 378)
 379)
 380)
 381)
 382)
 383)
 384)
 385)
 386)
 387)
 388)
 389)
 390)
 391)
 392)
 393)
 394)
 395)
 396)
 397)
 398)
 399)
 400)
 401)
 402)
 403)
 404)
 405)
 406)
 407)
 408)
 409)
 410)
 411)
 412)
 413)
 414)
 415)
 416)
 417)
 418)
 419)
 420)
 421)
 422)
 423)
 424)
 425)
 426)
 427)
 428)
 429)
 430)
 431)
 432)
 433)
 434)
 435)
 436)
 437)
 438)
 439)
 440)
 441)
 442)
 443)
 444)
 445)
 446)
 447)
 448)
 449)
 450)
 451)
 452)
 453)
 454)
 455)
 456)
 457)
 458)
 459)
 460)
 461)
 462)
 463)
 464)
 465)
 466)
 467)
 468)
 469)
 470)
 471)
 472)
 473)
 474)
 475)
 476)
 477)
 478)
 479)
 480)
 481)
 482)
 483)
 484)
 485)
 486)
 487)
 488)
 489)
 490)
 491)
 492)
 493)
 494)
 495)
 496)
 497)
 498)
 499)
 500)
 501)
 502)
 503)
 504)
 505)
 506)
 507)
 508)
 509)
 510)
 511)
 512)
 513)
 514)
 515)
 516)
 517)
 518)
 519)
 520)
 521)
 522)
 523)
 524)
 525)
 526)
 527)
 528)
 529)
 530)
 531)
 532)
 533)
 534)
 535)
 536)
 537)
 538)
 539)
 540)
 541)
 542)
 543)
 544)
 545)
 546)
 547)
 548)
 549)
 550)
 551)
 552)
 553)
 554)
 555)
 556)
 557)
 558)
 559)
 560)
 561)
 562)
 563)
 564)
 565)
 566)
 567)
 568)
 569)
 570)
 571)
 572)
 573)
 574)
 575)
 576)
 577)
 578)
 579)
 580)
 581)
 582)
 583)
 584)
 585)
 586)
 587)
 588)
 589)
 590)
 591)
 592)
 593)
 594)
 595)
 596)
 597)
 598)
 599)
 600)
 601)
 602)
 603)
 604)
 605)
 606)
 607)
 608)
 609)
 610)
 611)
 612)
 613)
 614)
 615)
 616)
 617)
 618)
 619)
 620)
 621)
 622)
 623)
 624)
 625)
 626)
 627)
 628)
 629)
 630)
 631)
 632)
 633)
 634)
 635)
 636)
 637)
 638)
 639)
 640)
 641)
 642)
 643)
 644)
 645)
 646)
 647)
 648)
 649)
 650)
 651)
 652)
 653)
 654)
 655)
 656)
 657)
 658)
 659)
 660)
 661)
 662)
 663)
 664)
 665)
 666)
 667)
 668)
 669)
 670)
 671)
 672)
 673)
 674)
 675)
 676)
 677)
 678)
 679)
 680)
 681)
 682)
 683)
 684)
 685)
 686)
 687)
 688)
 689)
 690)
 691)
 692)
 693)
 694)
 695)
 696)
 697)
 698)
 699)
 700)
 701)
 702)
 703)
 704)
 705)
 706)
 707)
 708)
 709)
 710)
 711)
 712)
 713)
 714)
 715)
 716)
 717)
 718)
 719)
 720)
 721)
 722)
 723)
 724)
 725)
 726)
 727)
 728)
 729)
 730)
 731)
 732)
 733)
 734)
 735)
 736)
 737)
 738)
 739)
 740)
 741)
 742)
 743)
 744)
 745)
 746)
 747)
 748)
 749)
 750)
 751)
 752)
 753)
 754)
 755)
 756)
 757)
 758)
 759)
 760)
 761)
 762)
 763)
 764)
 765)
 766)
 767)
 768)
 769)
 770)
 771)
 772)
 773)
 774)
 775)
 776)
 777)
 778)
 779)
 780)
 781)
 782)
 783)
 784)
 785)
 786)
 787)
 788)
 789)
 790)
 791)
 792)
 793)
 794)
 795)
 796)
 797)
 798)
 799)
 800)
 801)
 802)
 803)
 804)
 805)
 806)
 807)
 808)
 809)
 810)
 811)
 812)
 813)
 814)
 815)
 816)
 817)
 818)
 819)
 820)
 821)
 822)
 823)
 824)
 825)
 826)
 827)
 828)
 829)
 830)
 831)
 832)
 833)
 834)
 835)
 836)
 837)
 838)
 839)
 840)
 841)
 842)
 843)
 844)
 845)
 846)
 847)
 848)
 849)
 850)
 851)
 852)
 853)
 854)
 855)
 856)
 857)
 858)
 859)
 860)
 861)
 862)
 863)
 864)
 865)
 866)
 867)
 868)
 869)
 870)
 871)
 872)
 873)
 874)
 875)
 876)
 877)
 878)
 879)
 880)
 881)
 882)
 883)
 884)
 885)
 886)
 887)
 888)
 889)
 890)
 891)
 892)
 893)
 894)
 895)
 896)
 897)
 898)
 899)
 900)
 901)
 902)
 903)
 904)
 905)
 906)
 907)
 908)
 909)
 910)
 911)
 912)
 913)
 914)
 915)
 916)
 917)
 918)
 919)
 920)
 921)
 922)
 923)
 924)
 925)
 926)
 927)
 928)
 929)
 930)
 931)
 932)
 933)
 934)
 935)
 936)
 937)
 938)
 939)
 940)
 941)
 942)
 943)
 944)
 945)
 946)
 947)
 948)
 949)
 950)
 951)
 952)
 953)
 954)
 955)
 956)
 957)
 958)
 959)
 960)
 961)
 962)
 963)
 964)
 965)
 966)
 967)
 968)
 969)
 970)
 971)
 972)
 973)
 974)
 975)
 976)
 977)
 978)
 979)
 980)
 981)
 982)
 983)
 984)
 985)
 986)
 987)
 988)
 989)
 990)
 991)
 992)
 993)
 994)
 995)
 996)
 997)
 998)
 999)
 1000)

Defendant Insurance Corporation of New York
 ("INSCORP"), in response to the Complaint of plaintiffs Fairmont
 Specialty Insurance Company ("Fairmont") and TIG Insurance
 ANSWER AND AFFIRMATIVE DEFENSES TO COMPLAINT FOR DECLARATORY RELIEF AND
 EQUITABLE CONTRIBUTION; DEMAND FOR JURY TRIAL

Company ("TIG"), hereby admits, denies and alleges as follows:

THE PARTIES

1. On information and belief, INSCORP admits the allegations of paragraph 1 of the Complaint.

2. On information and belief, INSCORP admits the allegations of paragraph 2 of the Complaint.

3. On information and belief, INSCORP admits the allegations of paragraph 3 of the Complaint

4. On information and belief, INSCORP admits the allegations of paragraph 4 of the Complaint

5. INSCORP is without sufficient knowledge or information to form a belief with respect to the allegations of paragraph 5 of the Complaint.

GENERAL ALLEGATIONS

6. On information and belief, INSCORP admits the allegations of paragraph 6 of the Complaint.

7. On information and belief, INSCORP admits that Dependable was named as a defendant or cross-defendant in the *Dependable* actions. INSCORP is without sufficient knowledge or information to form a belief with respect to the remaining allegations of paragraph 7 of the complaint.

8. On information and belief, INSCORP admits that Dependable was insured under the referenced Transamerica and Ranger policies, and that Dependable was insured under INSCORP policy numbers CAIC 10016984-00 effective 08/09/97 to 12/01/98, CAIC 10016984-01 effective 12/01/98 to 12/01/99, CAIC 10016984-02 effective 12/01/99 to 12/01/00 and CAIC 10016984-03 effective 12/01/00 to 12/01/01.

1 9. On information and belief, INSCORP admits that
2 Ranger and/or Transamerica provided a defense and/or
3 indemnification for Dependable under some of the *Dependable*
4 actions. Except as expressly admitted, INSCORP denies each and
5 every allegation of paragraph 9 of the Complaint.

6 10. INSCORP admits that it declined a defense and/or
7 indemnification to its insured in some, but not all, of the
8 underlying *Dependable* actions, based in whole or in part upon an
9 exclusion to the INSCORP policies, which exclusion is recited in
10 part in paragraph 10 of the Complaint. Except as expressly
11 admitted, INSCORP denies each and every allegation of paragraph
12 10 of the Complaint.

13 11. On information and belief, INSCORP admits the
14 allegations of paragraph 11 of the Complaint.

15 12. On information and belief, INSCORP admits the
16 allegations of paragraph 12 of the Complaint.

17 13. INSCORP denies that it declined Dependable's
18 tender of a defense in the James and Craig *Dependable* actions
19 referenced in the Complaint. INSCORP admits that it declined
20 Dependable's tender of defense in the remaining *Dependable*
21 actions referenced in the Complaint, citing the exclusion
22 alleged in paragraph 10 of the Complaint. Except as expressly
23 admitted, INSCORP denies each and every allegation of paragraph
24 13 of the Complaint.

25 14. INSCORP denies that it declined Dependable's
26 tender of a defense in the James and Craig *Dependable* actions
27 referenced in the Complaint. On information and belief, INSCORP
28 admits that with respect to the remaining *Dependable* actions

1 alleged in the Complaint, INSCORP declined Dependable's tender
2 of defense based in whole or in part upon the policy provisions
3 as recited in part in paragraph 10 of the Complaint. Except as
4 expressly admitted, INSCORP denies each and every allegation of
5 paragraph 14 of the Complaint.

6 15. INSCORP denies each and every allegation of
7 paragraph 15 of the Complaint and the whole thereof.

8 16. INSCORP denies each and every allegation of
9 paragraph 16 of the Complaint.

10 17. INSCORP denies each and every allegation of
11 paragraph 17 of the Complaint.

12

13 FIRST CAUSE OF ACTION

14 18. INSCORP realleges and incorporates by reference
15 herein each paragraph above as though fully set forth herein in
16 answer to paragraph 18 of the Complaint.

17 19. INSCORP admits that an actual controversy has
18 arisen and exists between plaintiffs on the one hand, and
19 INSCORP. However, INSCORP denies that there is a controversy
20 between plaintiffs, on the one hand, and their insured,
21 Dependable, on the other hand. To the contrary, INSCORP alleges
22 that the interest of plaintiffs and Dependable are aligned in
23 this action.

24

25 SECOND CAUSE OF ACTION

26 20. INSCORP realleges and incorporates by reference
27 herein each paragraph above as though fully set forth herein in
28 answer to paragraph 20 of the Complaint.

1 21. INSCORP denies the allegations of paragraph 21 of
2 the Complaint.

3
4 For its separate and affirmative defenses, defendant
5 INSCORP alleges:

6 FIRST AFFIRMATIVE DEFENSE

7 22. The Complaint is barred in whole or in part by
8 the doctrine of laches, estoppel, waiver and/or unclean hands.

9
10 SECOND AFFIRMATIVE DEFENSE

11 23. Plaintiffs' claims are barred to the extent that
12 the equities do not preponderate in plaintiffs' favor.

13
14 THIRD AFFIRMATIVE DEFENSE

15 24. Plaintiffs' claims are barred to the extent that
16 plaintiffs acted as a volunteer.

17
18 FOURTH AFFIRMATIVE DEFENSE

19 25. Plaintiffs' claims are barred by all applicable
20 statutes of limitation, including without limitation Cal. Code
21 Civ. Proc., Sections 338 (a) and (b), 337, 337.1 (a) and 339.

22
23 FIFTH AFFIRMATIVE DEFENSE

24 26. Plaintiffs' claims are barred to the extent that
25 their policies do not afford coverage for the underlying
26 lawsuits against the insured.

27 ///

28 ///

SIXTH AFFIRMATIVE DEFENSE

27. Plaintiffs' claims are barred to the extent that their insured is different from INSCORP's insured.

SEVENTH AFFIRMATIVE DEFENSE

28. Plaintiffs' claims are barred to the extent that
INSCORP's policies are excess to plaintiffs' policies.

EIGHTH AFFIRMATIVE DEFENSE

29. Plaintiff's claims are barred to the extent that they are premature.

WHEREFORE, defendant INSCORP prays for judgment against plaintiffs as follows:

- (a) That plaintiffs take nothing by their Complaint;
- (b) That INSCORP be awarded its costs of suit and reasonable attorneys' fees incurred herein;
- (c) For such other and further relief as the Court may deem just and proper.

~~COTKIN & COLLINS
A PROFESSIONAL CORPORATION~~

By Terry C. Leuvin

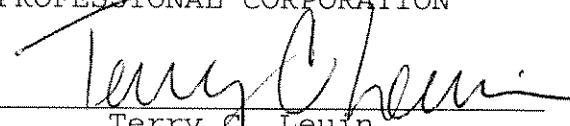
Dated: July 3, 2007

Attorneys for Defendant
Insurance Corporation of New York

1 DEMAND FOR JURY TRIAL

2 Pursuant to Fed. R. Civ. P. 38, defendant INSCORP
3 hereby demands a trial by jury of all issues triable by jury as
4 a matter of right.

5
6 COTKIN & COLLINS
7 A PROFESSIONAL CORPORATION

8 By 
9 Terry C. Leuin

10 Dated: July 3, 2007
11
12 Attorneys for Defendant
13 Insurance Corporation of New York
14
15
16
17
18
19
20
21
22
23
24
25
26
27
28

1 PROOF OF SERVICE

2 STATE OF CALIFORNIA, COUNTY OF LOS ANGELES

3 I, PAT MEDINA, am employed in the aforesaid County, State
4 of California; I am over the age of 18 years and not a party to
the within action; my business address is 300 South Grand
5 Avenue, 24th Floor, Los Angeles, California 90071-3134.6 On July 3, 2007, I served the foregoing **ANSWER AND**
AFFIRMATIVE DEFENSES TO COMPLAINT FOR DECLARATORY RELIEF AND
EQUITABLE CONTRIBUTION; DEMAND FOR JURY TRIAL on interested
7 parties in this action by placing a true copy thereof, enclosed
in a sealed envelope, addressed as follows:
89 George D. Yaron, Esq.
Henry M. Su, Esq.
10 Yaron & Associates
601 California Street, 21st Floor
11 San Francisco, CA 9410812 **BY FIRST CLASS MAIL:** I placed such envelope for deposit in the U.S. Mail
13 for service by the United States Postal Service, with first-class postage
14 thereon fully prepaid. I am readily familiar with my employer's practice
15 for the collection and processing of mail. Under that practice, envelopes
16 would be deposited with the U.S. Postal Service that same day, with first
class postage thereon fully prepaid, in the ordinary course of business.
17 I am aware that on motion of the party served, service is presumed invalid
if the postal cancellation date or postage meter date is more than one day
18 after the date of deposit for mailing shown in this proof of service.19 **BY FACSIMILE:** I caused the document to be transmitted by facsimile
20 machine compliant with Rule 2003 of Calif. Rules of Court to the offices
of the addressees at the telephone numbers shown on the service list.21 **BY HAND DELIVERY:** I caused such envelope to be delivered by hand to the
22 offices of the addressees.23 **BY FEDERAL EXPRESS:** I am readily familiar with my employer's practice for
24 collection and processing of FedEx packages. Under that practice,
25 packages would be deposited with FedEx that same day, with overnight deli-
26 very charges thereon fully prepaid, in the ordinary course of business.27 **(Federal Courts Only)** I declare that I am employed in the office of a
28 member of the court at whose direction this service was made.29 I declare under penalty of perjury under the laws of the
30 State of California that the foregoing is true and correct and
31 that this document was executed on July 3, 2007, at Los Angeles,
32 California.33 